



*Załącznik do uchwały nr 7 NWZ
z dnia 06 listopada 2024 roku.*

ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

W BANKU POCHTOWYM S.A.

Warszawa, listopad 2024

Preambuła

1. Niniejsze Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku Pocztowego S.A. (dalej „**Bank**”), w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich działania, w tym uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.
2. Niniejsze Zasady Ładu Korporacyjnego są częścią funkcjonującego w Banku ładu wewnętrznego i inkorporują, w jak najszerszym zakresie, „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” z dnia 22 lipca 2014 r., wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, jak również rekomendacje zawarte w załączniku do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, złożoności i charakteru prowadzonej przez Bank działalności.
3. Niniejsze Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte przez Bank stając się istotnym dokumentem programowym w zakresie zapewnienia właściwego ładu wewnętrznego w Banku, jego strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
4. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla Banku.
5. Bank udostępnia na stronie internetowej www.pocztowy.pl informację o stosowaniu niniejszych Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

Rozdział 1

Organizacja i struktura organizacyjna

§ 1.

1. Organizacja Banku ma na celu zapewnienie skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i na poziomie grupy.
2. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
3. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych.
4. Bank jest zorganizowany w sposób przejrzysty, uwzględniający wielkość i profil ryzyka oraz charakter i skalę działalności, a także zapewniający:
 - a) osiągnięcie zdefiniowanych przez Bank celów prowadzonej działalności,
 - b) skuteczne zarządzanie Bankiem, w tym w szczególności planowanie, kierowanie zasobami ludzkimi oraz monitorowanie wyników,
 - c) skuteczne i w odpowiednim czasie reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne lub zdarzenia nagłe i nieoczekiwane,
 - d) efektywny przepływ i ochronę informacji i dokumentów,
 - e) skuteczną realizację zadań przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, w tym możliwość korzystania przez Radę Nadzorczą z usług ekspertów zewnętrznych,
 - f) stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego pracowników.
5. Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.
6. Za opracowanie, wdrożenie i właściwe funkcjonowanie organizacji Banku odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

7. Zadania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku powinny być skoordynowane ze sobą w sposób zapewniający skuteczne działanie tych organów na rzecz realizacji strategii zarządzania Bankiem oraz strategii zarządzania ryzykiem.
8. Bank zapewnia jawność uregulowanej w regulacjach wewnętrznych struktury organizacyjnej poprzez zamieszczanie aktualnej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej www.pocztowy.pl.

§ 2.

1. Bank posiada przejrzystą, spójną oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku, wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu, jak i podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne i stanowiska organizacyjne.
2. Struktura organizacyjna została dostosowana do potrzeb i możliwości Banku oraz określona tak, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresów zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności organów Banku, poszczególnych Członków Zarządu oraz odpowiednich jednostek organizacyjnych, komórek organizacyjnych i stanowisk organizacyjnych Banku, a zwłaszcza, by nie dochodziło do pomijania albo nakładania się na siebie tych zakresów.
3. Podległość służbowa, zadania oraz zakres uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności w ramach struktury organizacyjnej Banku zostały wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.

§ 3.

Bank przestrzega wymogi wynikające z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF (Komisję Nadzoru Finansowego), odpowiednio EBA (European Banking Authority), ESMA (European Securities and Markets Authority), EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority), a także zobowiązania i deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

§ 4.

1. Bank określa własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
3. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstąpienie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku albo gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.
4. Organizacja Banku zapewnia, że:
 - 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie,
 - 2) określając zakres powierzanych zadań bierze się pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,
 - 3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

§ 5.

1. Tworząc strukturę organizacyjną lub dokonując w niej zmian Bank zapewnia spójność, w szczególności ze Statutem Banku.
2. Powyższy wymóg odnoszący się do struktury organizacyjnej jest zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk centrali, a także jednostek terenowych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub grup stanowisk.
3. Pracownicy Banku mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

§ 6.

1. Wobec wprowadzenia w Banku anonimowego sposobu powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku w postaci skrzynki, została zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.
2. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.

§ 7.

Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

Rozdział 2 Relacja z Akcjonariuszami Banku

§ 8.

1. Bank działa w interesie wszystkich akcjonariuszy z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank prowadząc działalność bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Bank zapewnia akcjonariuszom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Walne Zgromadzenie. Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, udzielając informacji akcjonariuszom Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych akcjonariuszy.
4. Bank, w przypadku gdy będzie to uzasadnione liczbą akcjonariuszy, będzie dążyć do ułatwiania udziału wszystkim akcjonariuszom w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia Banku, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia.

§ 9.

1. Akcjonariusze Banku współdziałają realizując jego cele oraz zapewniając bezpieczeństwo działania Banku.
2. Akcjonariusze mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Walnego Zgromadzenia, nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na Zarząd lub Radę Nadzorczą powinno zostać zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Akcjonariusze w swych decyzjach kierują się interesem Banku.
4. Zwołanie Walnego Zgromadzenia w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku, powinno następować niezwłocznie.
5. Akcjonariusze efektywnie korzystają z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Organy Banku funkcjonują w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie roli akcjonariusza z funkcją zarządczą wymaga ograniczenia roli podmiotów z nim powiązanych w Radzie Nadzorczej, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.
6. Powstające konflikty pomiędzy akcjonariuszami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu Banku i jego klientów.

§ 10.

1. Akcjonariusze nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd Banku.
2. Wprowadzanie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla akcjonariuszy Banku powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania Banku. Posiadanie takich uprawnień przez akcjonariuszy jest odzwierciedlone w Statucie.
3. Uprawnienia akcjonariuszy nie mogą prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów Banku lub dyskryminacji pozostałych akcjonariuszy.
4. Akcjonariusze nie mogą wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.

§ 11.

1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązany będzie uzasadnione interesem Banku i będzie dokonane w sposób transparentny.
2. Zgodnie ze Statutem Banku, zawieranie transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli wartość tej transakcji przekracza 1/10 kapitału zakładowego, z wyjątkiem typowych i rutynowych transakcji, zawieranych na warunkach rynkowych pomiędzy jednostkami powiązanymi, których charakter i warunki wynikają z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank, należy do kompetencji Rady Nadzorczej, z wyłączeniem czynności wymagających zgody Walnego Zgromadzenia, zgodnie z § 6 ust. 2a Statutu.
3. Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych, w przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązany podejmuje Walne Zgromadzenie, wszyscy akcjonariusze powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację Banku.

§ 12.

1. Akcjonariusze są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie Banku w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych Banku na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo Banku.
2. Akcjonariusze są odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie Bankowi wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności Banku na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo Banku.
3. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru określone w § 3 niniejszych Zasad.

Rozdział 3

Zarząd

§ 13.

1. Zarząd Banku ma charakter kolegialny, składa się co najmniej z 3 osób, lecz nie więcej niż z 5 osób.
2. Do kompetencji Zarządu należą w szczególności decyzje w sprawach szczegółowo określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Statucie Banku lub innych regulacjach szczególnych.
3. Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
4. Członkowie Zarządu Banku dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

5. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального zarządzania Bankiem.
6. W składzie Zarządu Banku zapewniony jest odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem na polskim rynku finansowym.

§ 14.

1. Zarząd Banku, działając w interesie Banku, ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje organów nadzoru określonych w §3 niniejszych Zasad.
2. Zarząd Banku, realizując przyjętą strategię działalności, kieruje się bezpieczeństwem Banku.
3. Zarząd Banku odpowiada za projektowanie i wprowadzenie ładu wewnętrznego w Banku (uwzględniając przy tym uwarunkowania wynikające z przynależności do grupy, a w szczególności strukturę grupy i umiejscowienie w niej Banku, co nie może jednak naruszać niezależności Banku jako odrębnego, autonomicznego podmiotu praw i obowiązków), oraz:
 - a) zapewnia jego przestrzeganie,
 - b) dokonuje okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku,
 - c) informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku.
4. Zarząd Banku jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku.
5. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności Banku, co oznacza, że Zarząd odpowiedzialny jest w szczególności za:
 - a) opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania Bankiem – w tym ogólnych celów działania w średnim i długim okresie, jak również planów działania obejmujących konkretne zadania mające prowadzić do realizacji tych celów (planowanie),
 - b) zaprojektowanie i wdrożenie organizacji Banku, w tym ustalenie struktury organizacyjnej,
 - c) decydowanie o sposobie wykonywania zadań, nadzorowanie i kontrolowanie procesu wykonywania zadań oraz rozstrzyganie wyłaniających się problemów (kierowanie bieżącą działalnością Banku),
 - d) przegląd i analizę uzyskiwanych wyników, ustalanie ewentualnych nieprawidłowości i wyciąganie na tej podstawie wniosków praktycznych dla dalszej działalności (kontrola).
6. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu pozyskiwanie od podmiotu dominującego informacji koniecznych do rozumienia ogólnych celów grupy i rodzajów ryzyka, na jakie jest ona narażona.

§ 15.

1. W składzie Zarządu Banku jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu Banku. Prezes Zarządu zapewnia, aby decyzje Zarządu były podejmowane w sposób prawidłowy, zgodny z przepisami i regulacjami oraz na podstawie adekwatnych, aktualnych, dokładnych, pełnych i zrozumiałych dla wszystkich członków Zarządu informacji, przedstawionych w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi.
2. Członkowie Zarządu Banku ponoszą kolegiальną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu Banku, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze. Delegowanie określonych kompetencji na niższe szczeble kierownicze nie zwalnia Zarządu z odpowiedzialności za zarządzanie Bankiem w ramach tych kompetencji.
3. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu jest dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz jest odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub wewnętrznych konfliktów interesów.

4. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.
5. Członek zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powinien posiadać odpowiednią pozycję w strukturze organizacyjnej Banku, aby w sposób niezależny poddawać rzetelnej ocenie propozycje działań mających wpływ na ekspozycję Banku na ryzyko.
6. Członkowie Zarządu, w tym Prezes, jako kierujący pracami Zarządu, ponoszą odpowiedzialność za funkcjonowanie Zarządu i właściwe realizowanie jego zadań.

§ 16.

1. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim. W przypadku udziału w posiedzeniu członków Zarządu niewładających językiem polskim, zapewnia się udział tłumacza.
2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Zarządu Banku są sporządzane w języku polskim.

§ 17.

1. Każdy członek Zarządu powinien wykonywać obowiązki aktywnie, z należytą starannością i zaangażowaniem, a pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu Banku. Ewentualna dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu poza Bankiem nie prowadzi do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w Zarządzie Banku.
2. W szczególności członkowie Zarządu Banku nie są członkami organów innych podmiotów, gdzie czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwiłby im rzetelne wykonywanie obowiązków w Banku.
3. Członkowie Zarządu powinni informować Bank o swojej dodatkowej działalności zawodowej (np. funkcjach pełnionych w innych podmiotach).
4. Członkowie Zarządu powstrzymują się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członka Zarządu Banku.
5. Zasady ograniczania konfliktu interesów są określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

§ 18.

W przypadku niepełnego składu Zarządu Banku jest on niezwłocznie uzupełniany. Zasady dotyczące doboru członków Zarządu, oceny odpowiedniości oraz planowania sukcesji w określa Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku.

Rozdział 4 Rada Nadzorcza

§ 19.

1. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy specjalistycznej (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej), odpowiadającej ich zakresowi obowiązków oraz adekwatnej wiedzy na temat pozostałych obszarów, za które są odpowiedzialni,
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.

2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.
3. Członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
4. W składzie Rady Nadzorczej zapewniony jest odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu Banku na polskim rynku finansowym.
5. Zasady dotyczące doboru członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej określa Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku.

§ 20.

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności, w zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Statucie oraz wewnętrznych regulacjach Banku. W szczególności, Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Przy wykonywaniu swoich zadań Rada Nadzorcza kieruje się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
- 1a. Rada Nadzorcza:
 - a) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków,
 - b) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem (określająca m.in. apetyt na ryzyko) oraz wynikające z nich polityki i procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności,
 - c) monitoruje skuteczność działania Zarządu i poszczególnych jego członków.
2. Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
3. Do kompetencji Rady Nadzorczej należą w szczególności decyzje w sprawach szczegółowo określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Statucie Banku lub regulacjach szczególnych.
4. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
5. Bank zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do informacji, zasoby oraz wsparcie niezbędne do realizacji przez Radę Nadzorczą jej zadań.

§ 21.

1. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
2. Ustalając skład Rady Nadzorczej, w tym liczbę członków tych organów oraz liczbę niezależnych członków Rady Nadzorczej, uwzględnia się w szczególności:
 - a) wielkość i złożoność struktury organizacyjnej Banku, w tym rozpiętość kierowania,
 - b) specyfikę działalności Banku, w tym zakres działalności, specjalizację, formę prawną, źródła finansowania,
 - c) plany biznesowe Banku,
 - d) pozycję i znaczenie Banku w systemie bankowym,

- e) skład akcjonariatu.
3. Liczebność Rady Nadzorczej, zasady i tryb powoływania jej członków określa Statut Banku.
 4. W składzie Rady Nadzorczej jest wyodrębniona funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej jest dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.
 5. Przewodniczący Rady Nadzorczej zapewnia, aby decyzje Rady Nadzorczej były podejmowane w sposób prawidłowy, zgodny z przepisami i regulacjami oraz na podstawie adekwatnych, aktualnych, dokładnych, pełnych i zrozumiałych dla wszystkich członków Rady Nadzorczej informacji przedstawionych w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi.

§ 22.

1. W składzie Rady Nadzorczej Banku jest zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, również powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez akcjonariuszy mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z Bankiem, członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, znaczącymi akcjonariuszami i podmiotami z nimi powiązanymi.
2. Członkowie Komitetu Audytu oraz członkowie Rady Nadzorczej, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej cechują się niezależnością.
3. Jeśli członkowie Rady Nadzorczej zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole.
4. Komitet Audytu lub Rada Nadzorcza, w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej, uzgadniają zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności.
5. Komitet Audytu lub Rada Nadzorcza, podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, wyrażają swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.
6. Współpraca Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych jest dokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinno zostać poddane ocenie Rady Nadzorczej, która informację o przyczynach tego rozwiązania zamieści w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych Banku.

§ 23.

1. Członek Rady Nadzorczej Banku wykonuje swoją funkcję w sposób aktywny, z należytą starannością, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej.
2. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań Rady Nadzorczej.
3. Pozostała aktywność zawodowa członka Rady Nadzorczej nie może odbywać się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru. Członkowie Rady Nadzorczej powinni informować Bank o swojej dodatkowej działalności zawodowej (np. funkcjach pełnionych w innych podmiotach).
4. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymują się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku.
5. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w Regulaminie Rady Nadzorczej, określając między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

§ 24.

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim. W przypadku udziału w posiedzeniu członków Rady Nadzorczej niewładających językiem polskim, zapewnia się udział tłumacza.

2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień Rady Nadzorczej Banku są sporządzane w języku polskim.

§ 25.

1. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb. Jeżeli w Banku działa Komitet Audytu lub inne komitety, którym powierzono określone sprawy związane z działalnością Banku, posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż cztery razy w roku, w przeciwnym razie nie rzadziej niż co dwa miesiące.
2. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku, Rada Nadzorcza podejmuje odpowiednie działania, w szczególności żąda od Zarządu wyjaśnień i powinna zalecić mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.
3. Rada Nadzorcza, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do Zarządu o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

§ 26.

W przypadku niepełnego składu Rady Nadzorczej Banku powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony.

§ 27.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

Rozdział 5 Zasady wynagradzania

§ 28.

1. Zasady wynagradzania w Banku są zbiorem podstawowych założeń dotyczących wynagradzania w Banku oraz stanowią element zarządzania.
2. Zasady wynagradzania w Banku powinny być zrozumiałe i przejrzyste oraz wspierać:
 - a) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko,
 - b) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.
3. Zasady wynagradzania w Banku są ustalane na mocy przyjmowanej przez Zarząd oraz zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą polityki wynagrodzeń, która uwzględnia w szczególności politykę wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma szczególny wpływ na profil ryzyka Banku, wynikającą z obowiązujących przepisów oraz zasady wynagradzania pozostałych pracowników Banku („Polityka Wynagrodzeń”).
4. Ustalając zasady wynagradzania Bank uwzględnia swoją sytuację finansową.
5. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu oraz komitetu do spraw wynagrodzeń, o ile został on powołany, oraz inni pracownicy uczestniczący w opracowaniu i realizacji zasad wynagradzania w Banku, powinni mieć odpowiednią wiedzę merytoryczną i doświadczenie by być w stanie formułować niezależne osądy na temat adekwatności zasad wynagradzania w Banku, w tym na temat ich wpływu na zarządzanie ryzykiem.
6. Rada Nadzorcza:
 - 1) sprawuje nadzór i dokonuje regularnej oceny wpływu zasad wynagradzania w Banku na sposób zarządzania Bankiem,

- 2) przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w Banku.
7. Walne Zgromadzenie dokonuje oceny, czy ustalona Polityka Wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

§ 29.

1. Zasady kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku ustala Walne Zgromadzenie, przy uwzględnieniu odpowiednich przepisów prawa, w szczególności ustawy z dnia 9 czerwca 2016 roku o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.
2. Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, wynagrodzenie:
 - 1) członków Rady Nadzorczej - ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku, a w przypadku członków Rady Nadzorczej powołanych do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu, adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu,
 - 2) członków Zarządu - ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, biorąc pod uwagę zakresy obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu i potrzebę zachowania odpowiednich proporcji wynagrodzenia tych osób, wynikających z tych zakresów, a także adekwatnie do skali działalności Banku, jak również z uwzględnieniem polityki kształtowania wynagrodzeń podmiotu dominującego.

§ 30.

1. Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Walnego Zgromadzenia, odpowiada za wprowadzenie regulacji wewnętrznej określającej zasady wynagradzania członków Zarządu, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną Polityką Wynagrodzeń, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
3. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniej regulacji wewnętrznej spoczywa na Zarządzie, a nadzór w tym obszarze sprawuje Rada Nadzorcza.
4. Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu lub osób pełniących kluczowe funkcje są uzależnione w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiowych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych. Ustalona Polityka Wynagrodzeń nie może stanowić zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.
5. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Rozdział 6 Polityka informacyjna

§ 31.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby akcjonariuszy oraz klientów udostępnioną na stronie internetowej Banku, określoną w Polityce informacyjnej.
2. Polityka informacyjna jest oparta na ułatwianiu dostępu do informacji.
3. W szczególności publikowane przez Bank raporty zawierające informacje finansowe, jeśli będzie to uzasadnione liczbą akcjonariuszy, będą udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami (raporty interaktywne).
4. Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, Bank zapewnia akcjonariuszom równy dostęp do informacji.

5. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi akcjonariuszom oraz klientom.
- 5a. W przypadku zgłoszenia przez akcjonariusza, poza Walnym Zgromadzeniem, wniosku o udzielenie informacji dotyczących Banku, Zarząd udziela akcjonariuszowi informacji na piśmie nie później niż w terminie 1 tygodnia od dnia otrzymania wniosku, przy uwzględnieniu ograniczeń wynikających z przepisu § 2 art. 428 Kodeksu spółek handlowych. W sytuacjach wynikających z pilnych potrzeb informacyjnych Zarządu akcjonariusza, na wniosek akcjonariusza, Bank udziela informacji dotyczących Banku w terminie określonym przez akcjonariusza.
- 5b. W dokumentacji przedkładanej najbliższemu Walnemu Zgromadzeniu, Zarząd ujawnia na piśmie informacje udzielone akcjonariuszowi poza Walnym Zgromadzeniem wraz z podaniem daty ich przekazania i osoby, której udzielono informacji. Informacje przedkładane najbliższemu Walnemu Zgromadzeniu mogą nie obejmować informacji podanych do wiadomości publicznej oraz udzielonych podczas Walnego Zgromadzenia.
6. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz postanowienia wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku.

Rozdział 7

Działalność promocyjna i relacje z klientami

§ 32.

1. Przekaz reklamowy Banku dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany”, jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
2. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
3. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

§ 33.

Przekaz reklamowy nie wprowadza w błąd, ani nie stwarza możliwości wprowadzenia w błąd, w szczególności co do:

- 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta,
- 2) tożsamości podmiotu reklamującego,
- 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego,
- 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają,
- 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
- 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego,
- 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego.

§ 34.

Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności:

- 1) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz,
- 2) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniemi i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,

- 3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi organów nadzorczych wymienionych w §3 niniejszych Zasad,
- 4) podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.

§ 35.

Proces oferowania produktów lub usług finansowych jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.

§ 36.

1. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
2. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nim współpracujące uwzględniają potrzeby, o których mowa w ust. 1, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.

§ 37.

Bank oraz współpracujące z nim podmioty, rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informują o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).

§ 38.

1. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.
2. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank oraz podmioty z nim współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.
3. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu, Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
4. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

§ 39.

Bank opracował i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

§ 40.

Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

§ 41.

Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzany niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

§ 42.

Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację zawiera, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.

§ 43.

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

§ 44.

Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

Rozdział 8 Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§ 45.

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
 - 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
 - 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych organów nadzorczych wymienionych w §3 niniejszych Zasad.
2. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej składa się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1.
3. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

§ 46.

1. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
2. Zarząd opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza lub Komitet Audytu dokonują okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
3. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

§ 47.

1. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych organów wymienionych w §3 niniejszych Zasad.
2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

§ 48.

1. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.
2. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

§ 49.

1. Kierujący komórkami audytu wewnętrznego oraz zgodności mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą lub Komitetem Audytu, a także mają możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.
2. Kierujący komórkami audytu wewnętrznego oraz zgodności uczestniczą we wszystkich posiedzeniach Zarządu, Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka oraz w posiedzeniach Rady Nadzorczej gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego, funkcją zapewnienia zgodności lub zarządzania ryzykiem.
3. W Banku powoływanie i odwoływanie kierującego audytem wewnętrznym oraz komórką zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

§ 50.

1. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
2. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
3. System zarządzania ryzykiem jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

§ 51.

1. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd.
2. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

§ 52.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji bezpośrednio od komórki audytu wewnętrznego lub komórki do spraw zapewnienia zgodności lub innej komórki odpowiedzialnej za ten obszar.